

## Tisková zpráva

# Trh finančního poradenství se v době po COVID-19 změnil

Praha, 20. dubna 2020 – Epidemie koronaviru a opatření, která jsou v souvislosti s ní přijata, dopadají i na trh finančního poradenství. Potřeby klientů na zajištění budoucnosti se mění a mění se i jejich finanční situace. Společnost Fincentrum & Swiss Life Select identifikovala několik aktuálních trendů, na které musí finanční poradci reagovat.

V současné situaci, která je pro řadu z nás stresová a z pohledu financí i svízelná, potřebují konzultaci, radu a pomoc svého finančního poradce více než dříve. *„Jsme přesvědčeni, že klienti potřebují nyní pomoc svého finančního poradce možná více než kdy dříve. Považujeme za důležité projít v nové situaci jejich investiční portfolio, pojistné produkty a rizika, na která jsou pojištěni a revidovat výši krytí. Podívat se, zda něco zásadního nechybí, co pro klienty v současné době může být důležitější, než v době sjednání pojištění – například nastavení pojištění dávek při hospitalizaci nebo pracovní neschopnosti. Proto doporučujeme poradcům určitě s klienty komunikovat – pokud možno telefonicky, přes video hovor atd.,“* řekl Filip Duchoň, generální ředitel, Fincentrum & Swiss Life Select.

Epidemie bude mít – stejně jako na celou ekonomiku – dopad i na trh finančního poradenství. Fincentrum & Swiss Life Select identifikovala několik trendů, na které musí trh finančního poradenství reagovat:

- V oblasti **životního pojištění**, tedy v dnes téměř výhradně rizikového životního pojištění, může dojít k nárůstu poptávky klientů. *„Ti si totiž nyní možná více než kdy jindy uvědomí, že zdraví - a samozřejmě i současné příjmy - jsou hodnotami, které stojí za to mít pojištěny,“* dodává řekl Filip Duchoň, generální ředitel, Fincentrum & Swiss Life Select.
- U **produktů na bydlení** lze čekat spíše stagnaci či útlum. Podle Filipa Duchoně: *„Banky budou opatrnější, rizikové přírážky k úvěrům budou spíše vyšší a klienti budou více přemýšlet nad dlouhodobým finančním závazkem, který na sebe s úvěrem na bydlení berou. Někteří zájemci o investiční nemovitosti budou také váhat, potom, co byli svědky přenesení dopadů nouzového stavu ze státu na majitele nemovitostí.“*
- V případě **investic** očekává Fincentrum & Swiss Life Select pozitivní trend, protože spousta klientů si uvědomuje staré dobré investiční pravidlo, že nakupovat se má v době, když jsou trhy dole. *„Klientům, kteří se tím neřídí, váhají, mají obavy by to měl kvalitní finanční poradce vysvětlit – samozřejmě za předpokladu, že má klient dostatečně dlouhý investiční horizont a vhodný investiční profil,“* upřesňuje Filip Duchoň.

Změní se jistě i trh finančního poradenství jako takový. Protiepidemická opatření, která byla v posledních týdnech přijata, bezesporu tvrdě ekonomicky dopadnou na velkou část klientů i společností. „Očekáváme, že tlak na zavádění nových technologií bude pro mnohé menší hráče neúnosný a že řada z nich v našem oboru skončí. Poradci, kteří s nimi spolupracují, budou hledat nové místo. Jsem přesvědčen, že jim díky technologickým řešením, podpoře, finanční motivaci, kterou poskytujeme, či celkové kultuře máme co nabídnout,“ řekl Filip Duchoň, generální ředitel, Fincentrum & Swiss Life Select.

Dalším faktorem bude očekávaný výrazný nárůst nezaměstnanosti. Mnoho lidí vezme svůj život do vlastních rukou a najde svou budoucnost v práci finančního poradce.

#### **Poznámky pro editory:**

*Fincentrum & Swiss Life Select je přední finančně-poradenskou společností v České republice, která poskytuje komplexní finanční služby na nejvyšší kvalitativní úrovni. Je součástí finanční švýcarské skupiny Swiss Life, předního poskytovatele penzijních a finančních řešení v Evropě s tradicí již více než 160 let. Skupina spravuje aktiva v hodnotě 254 mld. CHF, zaměstnává přibližně 8 600 osob a zhruba 14 000 profesionálních finančních poradců. Akcie Swiss Life jsou obchodovány na burze v Curychu a jsou rovněž zařazeny do hlavního indexu SLI (Swiss Leader Index), který zahrnuje 20 největších společností obchodovaných na burzách ve Švýcarsku.*

*Více na [www.fcsls.cz](http://www.fcsls.cz) a [www.swisslife.com](http://www.swisslife.com).*

*Společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s. zveřejňuje také každý měsíc hodnoty ukazatele **Fincentrum Hypoindex**<sup>®</sup> a čtvrtletně **Index českého investora CII750**. Dále provozuje odborné portály [investujeme.cz](http://investujeme.cz) a [hypoindex.cz](http://hypoindex.cz).*

V případě zájmu o další informace kontaktujte:

**Miroslav Beneš**

Mobil: +420 603 174 347

E-mail: [miroslav.benes@benesgroup.cz](mailto:miroslav.benes@benesgroup.cz)